

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Д.С. Трухнова, 2 курс

*Научный руководитель – Е.Е. Козловская, преподаватель-стажер
Полесский государственный университет*

Высокие технологии современного общества нашли применение в сфере финансов. Использование для расчетов наличными деньгами постепенно уменьшается. Оплата товаров и услуг по банковской пластиковой карточке стала популярной. Электронно-платежная система, главным элементом которой являются электронные деньги, усовершенствовалась с ростом электронной торговли,

Электронные деньги – это денежные средства, отраженные на электронных компьютерных счетах посредством запоминающих устройств, позволяющих проводить соответствующие расчеты и платежи, пополняя или разгружая ячейки памяти. [1, стр. 79]

Можно выделить две основные группы электронных денег:

- смарт-карты (*smart cards*) или электронные кошельки (*e-purses*). Они имеют встроенный микропроцессор с указанием внесенной суммы денег;
- сетевые деньги (*network money*) представляют собой электронный чип;
- программное обеспечение, осуществляющее перевод средств по электронным коммуникационным сетям, в том числе через Интернет. [2, стр. 35]

В чем же достоинства электронных денег? Это:

- простота и низкая стоимость эмиссии. Огромные производственные мощности можно не привлекать;
- простота хранения. Средства хранятся в электронном виде, не нужна транспортировка, места для хранилища, упаковка;

- легкость. В отличие от традиционных банкнот и монет независимо от суммы деньги не обладают объемом;
- не требуют постоянного перерасчета;
- удобство проведения расчетов. Легко рассчитываться за товары и услуги в интернете, отправлять их в качестве переводов;
- качество денег не теряется, бумажные деньги могут порваться, помяться, такими деньгами неприятно пользоваться, с электронными деньгами ничего не происходит;
- отсутствия деления на номиналы. Отсутствует проблема подбора нужной суммы, например, для сдачи при осуществлении платежей и т.п.;
- система безопасности. Система разрабатывает и внедряет постоянно новые технологии безопасности: хранение средств и проведение платежей.

В Республике Беларусь регулирование операций с электронными деньгами началось в 2000 году.

Выпуск электронных денег в обращение возможно только банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь.

На 01.01.2021 уведомление о начале операций с электронными деньгами представили:

1) На выпуск в обращение электронных денег:

- ОАО "Белгазпромбанк" (электронные деньги систем "Берлио", V-coin),
- ОАО "Белинвестбанк" (система "Оплати"),
- ОАО "Технобанк" (система WebMoney Transfer),
- ОАО "Паритетбанк" (электронные деньги системы iPay),
- ОАО "Банк Дабрабыт" (система "МТС Деньги"),
- ЗАО "Банк "Решение" (системы iPay, QIWIБел),
- ОАО "БПС-Сбербанк" (система ePay),
- ОАО "АСБ Беларусбанк" и "Приорбанк" ОАО (электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством предоплаченной карточки, эмитированной в рамках платежной системы MasterCard).

2) На погашение на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами:

- ОАО "Белгазпромбанк" (системы "БЕРЛИО-КАРД", Euroberlio).

3) На распространение и погашение физическим лицам на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами:

- ОАО "БПС-Сбербанк" (система "ЮMoney"),
- ЗАО "Банк "Решение" (система "QIWI").

Электронные деньги различных систем используют для оплаты товаров, работ, услуг, в том числе посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства платежей, для оплаты топлива и товаров на автозаправочных станциях, для осуществления переводов, для оплаты товаров (услуг) в сети Интернет, для оплаты товаров (услуг) каналов связи, предоставленных мобильными операторами (СООО "Мобильные ТелеСистемы", ЗАО "Белорусская сеть телекоммуникаций" (Life), мобильным оператором Унитарное предприятие "А1").

Информация о всех операциях с электронными деньгами, которые проводят банки, поступает в Национальный банк через «Ассоциацию белорусских банков» в рамках Информационной технологии представления сведений по операциям с электронными деньгами.

Проанализируем информацию, взятую на сайте Национального Банка Республики Беларусь. Так, население республики увеличило количество операций при использовании электронных денег банков в сравнении с 2019 и с 2018 годами. [4]

Исходя из данных, предоставленных на рисунке 1, можно сделать вывод, что за анализируемый период наблюдается постепенное увеличение количества операций, проведенных с использованием электронных денег банков Республики Беларусь (в сравнении с 2019 годом на 3 173 833 операции, с 2018 годом – на 3 147 932).

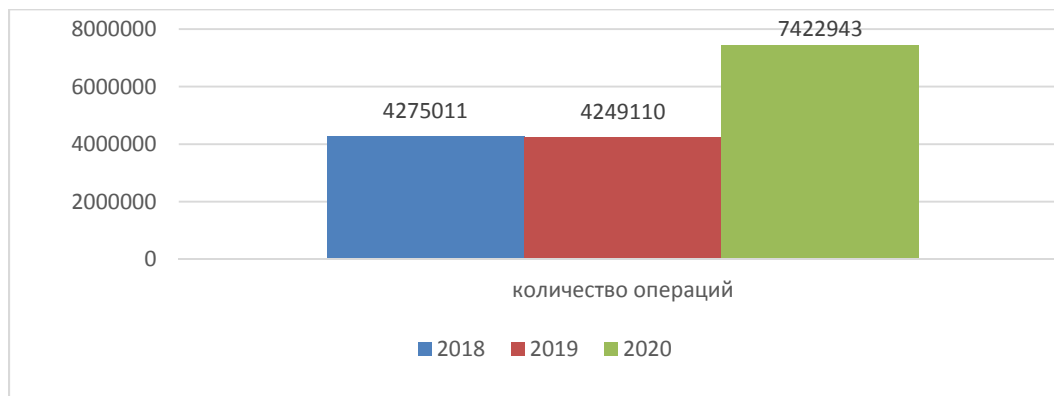


Рисунок – Количество операций при использовании электронных денег банков в 2018-2020 гг.
Примечание – Источник: собственная разработка на основе [4]

Таким образом, можно подвести следующий вывод: стремительное развитие сети Интернет, увеличение ресурсов глобальной сети, повышение скорости передачи данных активизируют появление современных инструментов платежа, к которым относятся электронные деньги.

Однако важно отметить, что использование электронных денег имеет ряд сложностей: широкое применение банковских платежных карт и недоверие пользователей к электронным деньгам; высокий уровень комиссии при обмене электронных денег на наличные денежные средства; небезопасность платежей и длительная процедура открытия электронного кошелька; эмиссия электронных денег в белорусских рублях, что вызывает необходимость их конвертации, номинированных в любой другой валюте; отсутствие широких возможностей по использованию электронных денег в сравнении с мировой практикой.

Таким образом, для совершенствования рынка электронных денег необходимо повысить безопасность совершения операций с использованием электронных денег через создание единого центра реагирования на случаи, связанные с нарушением информационной безопасности; расширить область применения электронных денег посредством развития платежных инструментов; стимулировать население для активного использования систем расчетов с электронными деньгами путем повышения их финансовой и цифровой грамотности, использовать электронные деньги в качестве средства платежа, сбережения и для получения различных скидок и бонусов.

Список использованных источников

1. Деньги, кредит, банки. Общая теория и современная практика: курс лекций для студентов экономических специальностей вузов/И.М. Лемешевский/Минск «ФУАинформ» 2015 год.
2. Деньги. Кредит. Банки: учеб. Пособие/ С.А.Чернецов/ Москва «Магистр» 2014 год.
3. Развитие в Республике Беларусь рынка электронных денег [Электронный ресурс] // nbrb.by/ – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/e-money> – Дата доступа: 25.03.2021